



**НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ,
ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
(НАЦКОМФІНПОСЛУГ)**

**01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3, тел. 234-02-24, факс 235-77-51, Код ЄДРПОУ
38062828**

РОЗПОРЯДЖЕННЯ

08.06.2017

м. Київ

№ 2366

Про закриття справи про порушення
ТОВАРИСТВОМ З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ГАРДІАН" законів та
інших нормативно-правових актів, що
регулюють діяльність з надання
фінансових послуг

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розглянувши справу про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато актом про правопорушення, вчинені ТОВАРИСТВОМ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАРДІАН" на ринку фінансових послуг, від 23.05.2017 № 997/13-3/11, (місцезнаходження ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАРДІАН" (код за ЄДРПОУ 35417298) (далі – Товариство) відповідно до інформації, що міститься у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 01032, місто Київ, вулиця Саксаганського, будинок 96; відповідно до інформації, що міститься у Державному реєстрі фінансових установ: 01032, місто Київ, вулиця Саксаганського, будинок 96),

ВСТАНОВИЛА:

За результатами перевірки звітних даних Товариства за 1 квартал 2017 року, що надійшли до Нацкомфінпослуг у паперовій формі (вх. № 880/СК від 25.04.2017), встановлено таке.

Норматив достатності активів Товариства станом на 31.03.2017 має бути не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства, яка становить 7 441,5 тис. грн.

Сума прийнятних активів, з урахуванням критеріїв та вимог до якості активів страховика, встановлених розділом II Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 23.02.2016 № 396, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 21.03.2016 за № 417/28547 (далі – Положення № 396), збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестраховування яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності активів, становить 7 401,3 тис. грн, а саме:

грошові кошти на поточних рахунках – 1 966,30 тис. грн;

банківські вклади (депозити) – 3 360,00 тис. грн;

права вимоги до перестраховиків – 1 588,00 тис. грн.

Відповідно до даних Балансу (Звіту про фінансовий стан) Додатку 1 звітних даних Товариства за 1 квартал 2017 року, станом на 31.03.2017, дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить 487,0 тис. грн, проте інформація щодо величини непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестраховування відсутня.

Отже, Товариством станом на 31.03.2017 не дотримано нормативу достатності активів: дефіцит прийнятних активів Товариства для дотримання нормативу достатності активів складає 40,2 тис. грн, або 0,5%.

Зазначена інформація свідчить про порушення Товариством станом на 31.03.2017 вимог:

абзацу другого пункту 5 Розділу I Положення № 396, відповідно до якого норматив достатності активів має бути не меншим, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до законодавства;

пункту 7 Розділу I Положення № 396 в частині обов'язковості дотримання на будь-яку дату нормативу достатності активів;

пункту 36 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, відповідно до якого, фінансова установа зобов'язана виконувати нормативно-правові акти, якими встановлені умови провадження діяльності з надання фінансових послуг, вимоги та рішення Нацкомфінпослуг, що відповідають її повноваженням, визначеним законом, зокрема надавати на такі вимоги та рішення інформацію і звітність у встановлений у них строк.

Товариством листом № 26/05/01 від 26.05.2017 (вх. № 4801/ск від 01.06.2017) та листом № 26/05/02 від 26.05.2017 (вх. № 4942/ск від 07.06.2017) надано інформацію та відповідні підтверджуючі документи, що свідчать про усунення Товариством порушень, зазначених в Акті та дотримання нормативу достатності активів станом на 17.05.2017.

Враховуючи викладене та керуючись абзацом десятим пункту 4.4, абзацом третім пункту 4.21 розділу IV Положення про застосування Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, заходів впливу за порушення законодавства про фінансові послуги, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 20.11.2012 № 2319, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.12.2012 за № 2112/22424, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,

ПОСТАНОВИЛА:

Закрити справу про порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг, провадження у якій розпочато актом про правопорушення, вчинені ТОВАРИСТВОМ З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ГАРДІАН" на ринку фінансових послуг, від 23.05.2017 № 997/13-3/11, у зв'язку з тим, що порушення та його наслідки усунені порушником самостійно до застосування Нацкомфінпослуг заходу впливу.

Голови Комісії

І. Пашко